
同方全球人寿保险有限公司

已审财务报表

2021 年度



同方全球人寿保险有限公司

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 – 3
二、 已审财务报表	
资产负债表	4 – 5
利润表	6
现金流量表	7 – 8
所有者权益变动表	9
财务报表附注	10 – 68

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码：	110002432022782005056
报告名称：	同方全球人寿保险有限公司年报审计
报告文号：	安永华明(2022)审字第 60469184_A01 号
被审（验）单位名称：	同方全球人寿保险有限公司
会计师事务所名称：	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
业务类型：	财务报表审计
报告意见类型：	无保留意见
报告日期：	2022 年 04 月 07 日
报备日期：	2022 年 04 月 06 日
签字人员：	范玉军(110002433339)， 韩艺珍(110002434444)
 (可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明：本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备，不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2022）审字第 60469184_A01 号
同方全球人寿保险有限公司

同方全球人寿保险有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了同方全球人寿保险有限公司的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的同方全球人寿保险有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了同方全球人寿保险有限公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于同方全球人寿保险有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

同方全球人寿保险有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估同方全球人寿保险有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督同方全球人寿保险有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60469184_A01 号
同方全球人寿保险有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对同方全球人寿保险有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致同方全球人寿保险有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就同方全球人寿保险有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行公司审计，并对审计意见承担全部责任。

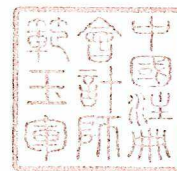
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告（续）

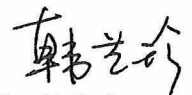
安永华明（2022）审字第 60469184_A01 号
同方全球人寿保险有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：范玉军



中国注册会计师：韩艺珍

中国 北京

2022年4月7日

同方全球人寿保险有限公司
资产负债表
2021 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币元)

资产	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金	5	381,234,163	348,140,480
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的资产	6	73,568,590	-
买入返售金融资产		32,393,841	-
应收利息	7	148,668,217	127,343,874
应收保费	8	131,504,947	150,334,169
应收分保账款	9	427,856,825	282,623,335
应收分保未到期责任准备金		30,240,334	46,454,033
应收分保未决赔款准备金		38,901,193	37,752,840
应收分保寿险责任准备金		47,068,230	36,616,052
应收分保长期健康险责任准备金		373,072,403	307,622,300
保户质押贷款		460,106,444	295,364,136
定期存款	10	50,000,000	150,000,000
可供出售金融资产	11	15,271,209,726	10,443,528,556
持有至到期投资	12	-	109,857,980
贷款及应收款项类投资	13	3,285,333,334	3,575,260,007
存出资本保证金	14	480,000,000	670,000,000
固定资产	15	32,442,252	35,145,662
使用权资产	16	132,668,505	-
无形资产	17	43,809,463	42,542,022
递延所得税资产	18	54,613,424	173,417,742
其他资产	19	108,143,556	155,313,189
独立账户资产	40	132,757,599	134,985,932
资产总计		<u>21,735,593,046</u>	<u>17,122,302,309</u>

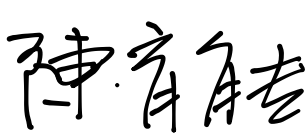
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

同方全球人寿保险有限公司
资产负债表（续）
2021 年 12 月 31 日
（金额单位：人民币元）

	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债和所有者权益			
负债			
预收保费		52,642,419	94,569,587
应付手续费及佣金		274,340,869	256,867,841
应付分保账款		341,990,380	288,819,529
应付职工薪酬	20	238,751,002	240,630,070
应交税费	21	2,409,994	2,613,333
应付赔付款		382,573,864	419,156,243
应付保单红利		146,861,849	141,286,838
保户储金及投资款	22	1,126,967,551	1,146,965,830
未到期责任准备金	23	84,098,167	110,797,731
未决赔款准备金	23	125,258,244	126,091,105
寿险责任准备金	23	9,962,719,443	8,111,723,634
长期健康险责任准备金	23	4,698,838,258	3,022,541,444
应付债券	24	499,586,983	300,000,000
租赁负债		124,774,496	-
其他负债	25	645,531,112	590,560,069
独立账户负债	40	132,757,599	134,985,932
负债合计		18,840,102,230	14,987,609,186
所有者权益			
实收资本	26	2,400,000,000	2,400,000,000
其他综合收益	27	779,740,839	287,101,260
未弥补亏损		(284,250,023)	(552,408,137)
所有者权益合计		2,895,490,816	2,134,693,123
负债和所有者权益总计		21,735,593,046	17,122,302,309

本财务报表由以下人士签署：


王林
法定代表人


陈育能
财务负责人


杨雪莲
总精算师

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

同方全球人寿保险有限公司
利润表
2021 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2021 年	2020 年
一、营业收入		6,941,498,842	6,504,843,710
已赚保费		5,930,072,657	5,597,527,320
保险业务收入	28	6,510,968,387	6,188,999,562
减: 分出保费	(	591,381,595)	(584,955,437)
提取未到期责任准备金		10,485,865	(6,516,805)
其他收益	29	2,450,286	3,074,136
投资收益	30	980,814,099	883,989,107
汇兑损益	(	45)	(51)
其他业务收入	31	28,194,049	20,871,570
资产处置损失	(	32,204)	(618,372)
二、营业支出	(	6,716,880,724)	(6,271,003,670)
退保金	(	232,216,167)	(185,562,821)
赔付支出	32	(1,180,975,575)	(1,296,809,180)
减: 摊回赔付支出		524,946,919	374,263,194
提取保险责任准备金	33	(3,526,459,762)	(2,857,720,292)
减: 摊回保险责任准备金	33	77,050,634	63,860,635
保单红利支出	(	68,250,226)	(56,317,242)
税金及附加	(	1,238,832)	(1,299,711)
手续费及佣金支出	34	(1,234,562,104)	(1,109,734,388)
业务及管理费	35	(898,481,559)	(982,320,446)
减: 摊回分保费用		76,914,953	98,694,001
其他业务成本	36	(92,651,906)	(105,701,345)
资产减值损失	37	(160,957,099)	(212,356,075)
三、营业利润		224,618,118	233,840,040
加: 营业外收入		115,046	758,309
减: 营业外支出	(	1,983,926)	(1,856,725)
四、利润总额		222,749,238	232,741,624
减: 所得税费用	38	45,408,876	193,546,313
五、净利润		268,158,114	426,287,937
持续经营净利润		268,158,114	426,287,937
六、其他综合收益的税后净额			
将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动损益	27	492,639,579	151,160,108
七、综合收益总额		760,797,693	577,448,045

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

同方全球人寿保险有限公司
现金流量表
2021 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2021 年	2020 年
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		6,442,527,983	6,023,726,609
收到的税费返还		13,382,024	29,884
收到其他与经营活动有关的现金		<u>1,800,967,251</u>	<u>1,706,560,781</u>
经营活动现金流入小计		<u>8,256,877,258</u>	<u>7,730,317,274</u>
支付原保险合同赔付款项的现金	(	1,129,546,734)	(1,290,741,490)
保户储金及投资款净减少额	(	132,012,246)	(766,375,427)
支付再保险合同业务现金净额	(	82,332,743)	(156,859,006)
支付手续费及佣金的现金	(	1,241,660,497)	(1,049,706,219)
支付保单红利的现金	(	32,034,597)	(45,581,697)
支付给职工以及为职工支付的现金	(	586,101,337)	(424,336,321)
支付的各项税费	(	9,111,639)	(80,128,816)
支付其他与经营活动有关的现金	(	<u>2,213,465,769</u>)	(<u>2,379,064,714</u>)
经营活动现金流出小计	(	<u>5,426,265,562</u>)	(<u>6,192,793,690</u>)
经营活动产生的现金流量净额	39	<u>2,830,611,696</u>	<u>1,537,523,584</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		11,355,143,359	6,707,912,419
取得投资收益收到的现金		841,296,389	809,715,375
处置固定资产及其他长期资产而收到的现金		6,400	2,328
收到其他与投资活动有关的现金		<u>9,511,474</u>	<u>11,625,280</u>
投资活动现金流入小计		<u>12,205,957,622</u>	<u>7,529,255,402</u>
投资所支付的现金	(	14,765,082,240)	(8,641,758,406)
保户质押贷款净增加额	(	167,998,177)	(91,007,800)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(	39,599,207)	(45,879,995)
支付其他与投资活动有关的现金	(	<u>16,527,804</u>)	(<u>17,831,691</u>)
投资活动现金流出小计	(	<u>14,989,207,428</u>)	(<u>8,796,477,892</u>)
投资活动产生的现金流量净额	(	<u>2,783,249,806</u>)	(<u>1,267,222,490</u>)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

同方全球人寿保险有限公司
现金流量表（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

	附注	2021 年	2020 年
三、筹资活动产生的现金流量			
收到其他与筹资活动有关的现金		22,158,276,332	2,579,827,200
发行债券收到的现金		<u>500,000,000</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流入小计		<u>22,658,276,332</u>	<u>2,579,827,200</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(	28,616,944)	(21,624,004)
偿还债务所支付的现金	(	300,000,000)	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(	<u>22,218,793,665</u>)	(<u>2,679,823,200</u>)
筹资活动现金流出小计	(	<u>22,547,410,609</u>)	(<u>2,701,447,204</u>)
筹资活动产生的现金流量净额		<u>110,865,723</u>	(<u>121,620,004</u>)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(	45)	(51)
五、现金及现金等价物净变动额	39	158,227,568	148,681,039
加：年初现金及现金等价物余额		<u>843,114,445</u>	<u>694,433,406</u>
六、年末现金及现金等价物余额	39	<u>1,001,342,013</u>	<u>843,114,445</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

同方全球人寿保险有限公司
所有者权益变动表
2021 年度
(金额单位：人民币元)

	实收资本	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
2021 年 1 月 1 日	2,400,000,000	287,101,260	(552,408,137)	2,134,693,123
本年增减变动金额 综合收益总额	<u>-</u>	<u>492,639,579</u>	<u>268,158,114</u>	<u>760,797,693</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>2,400,000,000</u>	<u>779,740,839</u>	<u>(284,250,023)</u>	<u>2,895,490,816</u>
	实收资本	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
2020 年 1 月 1 日	2,400,000,000	135,941,152	(978,696,074)	1,557,245,078
本年增减变动金额 综合收益总额	<u>-</u>	<u>151,160,108</u>	<u>426,287,937</u>	<u>577,448,045</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>2,400,000,000</u>	<u>287,101,260</u>	<u>(552,408,137)</u>	<u>2,134,693,123</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注
2021 年度
(金额单位: 人民币元)

1 公司基本情况

同方全球人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)是由同方股份有限公司与全球人寿保险国际有限公司(荷兰)在中华人民共和国上海市注册成立的中外合资经营公司。

本公司原名为海康人寿保险有限公司,由中海石油投资控股有限公司与全球人寿保险国际有限公司(荷兰)各出资 50%于 2003 年 4 月 3 日经保险监督管理机构批准设立,并于 2003 年 4 月 16 日领取了中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的中华人民共和国企业法人营业执照,经营期限为不约定。

本公司于 2003 年 5 月 14 日起正式开始营业,主要经营外国人和境内个人的人身保险业务及其相关再保险业务。本公司经保险监督管理机构批准,2020 年末共有十三家分公司已正式营业并分别在各区域内经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险及再保险业务。

2014 年 12 月 11 日,根据保监许可[2014]1047 号《关于海康人寿保险有限公司股权转让的批复》,批准同方股份有限公司受让中海石油投资控股有限公司在本公司的 50%股份。本公司于 2014 年 12 月 29 日对股东变更完成了工商变更登记。2015 年 6 月 4 日,根据保监许可[2015]510 号《关于海康人寿保险有限公司变更名称及相关事宜的批复》,本公司名称正式变更为“同方全球人寿保险有限公司”,英文名称变更为“Aegon THTF Life Insurance Co., Ltd.”,并对章程进行相应修改。2016 年 3 月 23 日,根据保监许可[2016]201 号《关于同方全球人寿保险有限公司变更注册资本及修改章程的批复》,批准本公司注册资本从人民币 21 亿元变更为人民币 24 亿元,并对章程进行相应修改。

2021 年 8 月 6 日,本公司的注册地址变更为深圳市福田区福田街道福安社区中心四路 1-1 号嘉里建设广场第三座 T3 座 4001-4002,统一社会信用代码为 91310000749557556M。

2 财务报表编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 会计年度

本公司的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种均为人民币。

(3) 外币折算

本公司收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建或者生产符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

(4) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(5) 固定资产

固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(5) 固定资产（续）

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本公司将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>折旧率</u>
计算机设备	5 年	5%	19%
办公设备及其他设备	5 年	5%	19%
运输工具	5 年	5%	19%

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(6) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

(7) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本公司将无形资产的成本扣除累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
计算机软件	5 年

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(8) 金融工具

本公司的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及实收资本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本公司在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益；
- 贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量；
- 持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量；
- 对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益；
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(8) 金融工具（续）

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

(9) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本公司按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款项，是指本公司按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(10) 资产减值准备

本公司减值按下述原则处理：

(a) 金融资产的减值

本公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

- 贷款及应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和贷款及应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当贷款及应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本公司将该贷款及应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估贷款及应收款项或持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的贷款及应收款项或持有至到期投资（包括以个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项或持有至到期投资）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在贷款及应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(10) 资产减值准备（续）

(b) 其他资产的减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 使用权资产等

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(11) 公允价值的计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的高低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(12) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间,将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利-设定提存计划

本公司所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求,本公司职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本公司在职工提供服务的会计期间,将应缴存的金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议,在下列两者孰早日,确认辞退福利产生的负债,同时计入当期损益:

- 本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;
- 本公司有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划;并且,该重组计划已开始实施,或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容,从而使各方形成了对本公司将实施重组的合理预期时。

(13) 原保险合同

原保险合同指保险人向投保人收取保费,对约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任,并且所承担的保险风险重大的保险合同。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(13) 原保险合同（续）

(a) 混合合同的分拆

如果本公司与投保人签定的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，区分下列情况分别进行处理：

- 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同；
- 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

(b) 重大保险风险的测试

(i) 重大保险风险的测试方法和标准

本公司依照相关规定通过判断原保险保单是否转移保险风险、原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质、原保险保单转移的保险风险是否重大三个步骤判断原保险保单是否转移重大保险风险。

本公司重大保险风险测试制度定义了原保险保单的“显而易见”规则。如果原保险合同符合“显而易见”标准，则直接确认为保险合同；如果原保险合同不符合“显而易见”标准，则需要计算保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于或等于 5%，则确认为保险合同。

(ii) 重大保险风险测试中合同的分组标准和选取方法

对于签发同一保险合同的全部保单样本点，若大多数的样本被认定为转移重大保险风险，则该保险条款下签发的所有原保险合同都被确认为保险合同；若并非全部保单样本被认定为转移重大保险风险，则需在财务报告日进行必要的复核。

(iii) 重大保险风险测试假设的设定依据

本公司测试所用的假设依据产品报备时的评估假设（死亡率、评估利率、费用率等）。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(13) 原保险合同（续）

(c) 保险合同的确认及计量

(i) 保险业务收入

保险业务收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险短期原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。未收到但已确认的保费，需作为应收保费反映在资产负债表。已收到但未确认的保费，需作为预收保费反映在资产负债表。

(ii) 保险给付

保险给付包括满期给付、年金给付、死伤医疗给付、赔款支出和退保。满期给付和年金给付在到期时确认；死伤医疗给付和赔款支出在理赔结案确定给付保险金时确认；退保在退还保单现金价值时确认。

本公司应当在确定支付赔付款项金额的当期，按照确定支付的赔付款项金额，计入当期损益；同时，冲减相应的未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金余额。

理赔费用包括在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费和相关理赔人员薪酬等。本公司应当在实际发生理赔费用的当期，按照实际发生的理赔费用金额，计入当期损益。

(iii) 保单红利支出

保单红利支出是根据原保险合同的约定，按照分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估算，支付给保单持有人的红利，每月计提。

(iv) 保险合同提前解约

原保险合同提前解除的，本公司应当转销相关未到期责任准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金余额，计入当期损益。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(14) 保险合同负债

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金，以如实反映保险合同负债。保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

(a) 寿险保险合同保单负债的计量方法

寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，其中：

- 未到期责任准备金等于下列三项之和

- (i) 合理估计负债，即当前合理估计假设下的预期未来净现金流出的现值；
- (ii) 风险边际，即不利情景下的负债减去合理估计负债，用来反映未来现金流在金额和时间上存在的不确定性；
- (iii) 剩余边际，即未摊销的首日利得。

- 未决赔款准备金计量方法

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。由于本公司尚不具备测算风险边际的数据基础，本公司的未决赔款准备金的风险边际是参照行业指导意见，即未来现金流现值无偏估计的 2.5%确定。

- (i) 已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金；
- (ii) 已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、案均理赔法、赔付率法及 Bornhuetter-Ferguson 等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，对已发生未报案未决赔款准备金进行评估；
- (iii) 理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，按比率分摊法提取理赔费用准备金。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(14) 保险合同负债（续）

(b) 非寿险保险合同保单负债的计量方法

非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金，其中：

- 未到期责任准备金计量方法

非寿险未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。本公司以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量非寿险未到期责任准备金，但不低于以未赚保费法计量的未到期责任准备金（在剩余边际中体现）。

按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、增值税、保险保障基金和监管费用等增量成本后而确认的准备金。初始确认后，本准备金按二十四分之一法将负债释放。在计量非寿险未到期责任准备金时，由于期限较短（一年及以内），本公司未考虑货币时间价值。

对于非寿险未到期责任准备金的风险边际，由于本公司尚不具备测算风险边际的数据基础，本公司参照行业指导意见确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际，即未来现金流的无偏估计的 3.0%。

- 未决赔款准备金计量方法

与寿险保险合同未决赔款准备金计量方法相同，参见附注 3(14)(a)。

(c) 本公司将单个保险合同作为一个计量单元处理，逐单计算准备金。

(d) 保险人履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

预期未来现金流出是指保险人为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：

- (i) 根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；
- (ii) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；
- (iii) 管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

预期未来现金流入是指保险人为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(14) 保险合同负债（续）

(e) 预期未来净现金流出的合理估计金额应当以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定，具体范围包括：

- (i) 对于长期传统寿险、长期分红险、长期健康险以及具有保证费率及具有可续保选择权的一年期保险产品，现金流包括：保费收入、保险利益支出（包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、满期给付、生存年金给付等）、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用支出、保单红利支出等。非寿险保险合同现金流确定方法同寿险保险合同；
- (ii) 对于万能保险和投资连结保险分拆后的保险风险部分，现金流只包括死亡风险保险费和保险利益支出（包括死亡给付、残疾给付等，不包含保单账户价值）以及持续奖金支出部分。其他非账户部分的现金流如初始费用、买入卖出差价、保单管理费、资产管理费、退保费用以及佣金手续费等交易费用因为和账户投资部分更相关，所以不计入保险风险部分；
- (iii) 关于保单现金流的规划延续至保险责任终止。

(f) 风险边际的计量方法

风险边际的计量采用情景对比法。

风险边际 = 不利情景下的负债 - 基于合理估计假设的负债。

(g) 剩余边际（首日利得）的计量方法

(i) 首日利得的计量

首日利得 = $\text{Max} (0, -(\text{合理估计负债} + \text{风险边际}))$ 。其中，合理估计负债是基于保单承保时合理估计假设的预期未来净现金流出的现值。

(ii) 首日利得的摊销

本公司采用有效保单件数作为首日利得的摊销基础，在整个保险合同有效期内将首日利得进行摊销。

未摊销首日利得（剩余边际）= $k \times \text{折现至评估时点的未来有效保单件数}$ 。
其中， $k = \text{首日利得} / \text{折现至保单生效日的未来有效保单件数}$ 。

(h) 保险合同负债的终止确认

当保险合同提前解除、取消或到期时，保险合同负债被终止确认。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(15) 非保险合同负债

非保险合同负债按照金融工具进行计量：

- 投资连结保险的非保险合同负债包括独立账户负债，独立账户负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益；
- 万能保险的非保险合同负债包括投资账户负债，投资账户负债采用实际利率法，按摊余成本计量，相关交易费用计入负债初始确认金额。

(16) 再保险合同

本公司目前只有分出业务，即作为再保险分出人与再保险接受人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本公司保险业务分出其保险风险。已分出的再保险安排并不能使本公司免除其对保单持有人的责任。

对于再保险合同，本公司在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险合同转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同，直接判定为再保险合同；对于其他再保险合同，以再保险合同保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

本公司按照相关再保险合同的约定，在确认原保险合同保费收入的当期，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益；在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的相应分保准备金，确认为相应的应收分保准备金资产；在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，同时，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益，同时冲减相应的应收分保准备金余额。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(17) 保险保障基金

本公司按照《保险法》和《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008]2号）的规定计算保险保障基金，并根据《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（保监发[2008]116号），把已提取的保险保障基金缴入由保险监督管理机构设立的保险保障基金专户。

本公司按照下列比例计算并缴纳保险保障基金：

- (a) 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15%缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05%缴纳；
- (b) 短期健康保险按照保费收入的 0.8%缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15%缴纳；
- (c) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08%缴纳；无保证收益的，按照业务收入的 0.05%缴纳。

当缴纳的保险保障基金余额达到本公司总资产的 1%时，暂停缴纳。

(18) 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司，并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 保险业务收入

保险业务收入的确认详见附注 3(13)(c)(i)。

(b) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

(c) 其他业务收入

其他业务收入包括非保险合同以及其他经营活动实现的收入。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(19) 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本公司拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本公司根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(20) 租赁

(I) 自 2021 年 1 月 1 日起适用

(a) 租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(b) 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- (1) 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- (2) 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

(c) 租赁期的评估

租赁期是本公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本公司有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本公司有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本公司可控范围内的重大事件或变化，且影响本公司是否合理确定将行使相应选择权的，本公司对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(20) 租赁（续）

(I) 自 2021 年 1 月 1 日起适用（续）

(d) 作为承租人

(i) 使用权资产

本公司使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

(ii) 租赁负债

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(20) 租赁（续）

(l) 自 2021 年 1 月 1 日起适用（续）

(d) 作为承租人（续）

(iii) 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本公司采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本公司增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本公司区分以下情形进行会计处理：

- (1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (2) 其他租赁变更，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

(e) 短期租赁和低价值资产租赁

本公司将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币 40000 元的租赁认定为低价值资产租赁，低价值资产包括绿植、办公设备和 IT 设备等。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本公司对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法（或其他更为系统合理的方法）计入相关的资产成本或当期损益。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(20) 租赁（续）

(II) 适用于 2020 年度

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

(21) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

(22) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。

(23) 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本公司以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本公司在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本公司财务报表所采用的会计政策一致。

(24) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(24) 主要会计估计及判断（续）

(a) 保险合同准备金使用的重大假设

(i) 合理估计假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据对未来给付、保费收入、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。其中，合理估计所采用的死亡率、发病率、持续率、折现率和费用假设等采用公司当前的最优假设，即在经验分析的基础上考虑当前市场可以得到的经验和未来的预期而确定。

对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，在预期保险期间内根据有效保单件数摊销。

(ii) 死亡率和疾病发生率

死亡率和疾病发生率的假设是根据保险行业水平，包括再保险公司的经验，并参考本公司实际经验确定。

寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。

对于主要以死亡或疾病为保险利益的产品，其准备金对死亡率或疾病发生率有较大的敏感性。

(iii) 持续率假设

持续率假设，根据本公司各渠道产品特征、以往的保单退保率经验数据并结合行业的经验数据确定。

持续率假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争、客户行为等因素影响，存在不确定性。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(24) 主要会计估计及判断（续）

(a) 保险合同准备金使用的重大假设（续）

(iv) 费用假设

费用假设基于预计保单单位成本。单位成本是基于对实际经验的分析和对未来业务的预期，其中保单的维持费用包含了经董事会批准的财务预算中由有效业务分摊的相应费用预算。单位成本因素以每份保单和保费的百分比等形式表示。

费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。保险合同准备金对费用假设的敏感性主要取决于保单保费或保额规模大小，具有较小保费或保额的产品，对费用假设的敏感性较大。

(v) 折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设。在确定折现率假设时，考虑以往投资经验和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期。本公司使用的折现率假设如下：

账户类型	2021 年 12 月 31 日 折现率假设区间	2020 年 12 月 31 日 折现率假设区间
现金分红账户及长期保额		
分红账户	4.75%-4.65%	4.75%
短期保额分红账户 1	6.20%-5.80%	6.35%-6.05%
短期保额分红账户 2	5.45%-5.80%	不适用
单利差分红账户	5.80%-4.65%	不适用

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价和其他因素确定折现率最优假设。2021 年 12 月 31 日采用的折现率假设为 2.93% 至 4.67%（2020 年 12 月 31 日：3.14%至 4.68%）。

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(24) 主要会计估计及判断（续）

(b) 可供出售权益工具投资的减值

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。对严重和非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本公司考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度、公允价值低于成本的持续时间长短、公允价值下跌的严重程度以及被投资单位的财务状况等。

(c) 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，本公司应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定可确认的递延所得税资产的金额。

(25) 会计政策和会计估计变更

(a) 保险合同准备金假设变更

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和疾病发生率、退保率、退保时点、费用假设、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金等保单相关负债。

本公司 2021 年 12 月 31 日根据当前信息对上述有关假设进行了调整，上述假设的变更所形成的保险合同准备金的变动计入本期利润表。此项会计估计变更增加 2021 年 12 月 31 日考虑分出业务后的保险合同准备金合计人民币 5.51 亿元，减少 2021 年度的利润总额人民币 5.51 亿元。

上述会计估计的变更，已于 2022 年 4 月 7 日经本公司董事会审议批准。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(25) 会计政策和会计估计变更（续）

(b) 新租赁准则

2018 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本公司自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整 2021 年年初留存收益：

- (1) 对于首次执行日之前的经营租赁，本公司根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产；
- (2) 本公司按照附注 3（10）对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本公司对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于 12 个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本公司对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

- (1) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；
- (2) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- (3) 作为使用权资产减值测试的替代，本公司评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- (4) 首次执行日前的租赁变更，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

本公司 2021 年 1 月 1 日的使用权资产和租赁负债金额分别为人民币 150,907,629 元和人民币 138,635,731 元。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(25) 会计政策和会计估计变更（续）

(b) 新租赁准则（续）

对于 2020 年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本公司按 2021 年 1 月 1 日本公司作为承租人的增量借款利率折现的现值，与 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	199,632,237
减：短期租赁、剩余租赁期少于12个月的租赁及 低价值资产租赁	(51,244,825)
2021年1月1日增量借款利率折现的影响	(9,751,681)
2021年1月1日租赁负债	<u>138,635,731</u>

本公司于首日执行新租赁准则计入资产负债表的租赁负债所采用的承租人增量借款利率的加权平均值为 4.26%。

4 税项

(1) 本公司适用的与产品销售和提供服务相关的税费为增值税。

税种	计缴标准
增值税	按税法规定计算的金融保险服务收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。

(2) 所得税

本公司的法定税率为 25%，本年度按法定税率执行。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

5 货币资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款	375,322,207	340,877,554
其他货币资金	5,911,956	7,262,926
合计	381,234,163	348,140,480

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
养老金产品（1）	73,568,590	-

（1）养老金产品主要是本公司将补充养老金委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作。

7 应收利息

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收可供出售金融资产利息	112,926,182	90,588,400
应收定期存款利息	21,111,193	18,679,077
应收贷款和其他应收款利息	10,004,671	12,894,849
应收保户质押贷款利息	4,451,598	2,889,997
应收活期存款利息	174,573	138,291
应收持有至到期投资利息	-	2,153,260
合计	148,668,217	127,343,874

8 应收保费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
个险	128,745,184	147,142,604
团险	2,759,763	3,191,565
合计	131,504,947	150,334,169

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

9 应收分保账款

本公司应收分保账款的账龄分析如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
六个月以内（含六个月）	313,021,455	73%	278,447,169	99%
六个月至一年（含一年）	114,817,691	27%	4,176,166	1%
一年以上	17,679	0%	-	0%
合计	<u>427,856,825</u>	<u>100%</u>	<u>282,623,335</u>	<u>100%</u>

10 定期存款

本公司定期存款的到期期限分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
三个月至一年（含一年）	50,000,000	100,000,000
一年至二年（含二年）	<u>-</u>	<u>50,000,000</u>
合计	<u>50,000,000</u>	<u>150,000,000</u>

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

11 可供出售金融资产

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
以公允价值计量		
债务工具投资		
国债	9,428,260,790	6,482,828,970
企业债券	1,673,471,470	1,632,859,901
金融债券	577,337,730	549,658,410
次级债	-	213,228,700
小计	<u>11,679,069,990</u>	<u>8,878,575,981</u>
权益工具投资		
基金	1,793,526,709	1,031,100,134
资管产品	1,571,644,444	277,511,681
股票	142,021,583	163,903,716
小计	<u>3,507,192,736</u>	<u>1,472,515,531</u>
以成本计量		
权益工具投资		
股权投资基金	81,947,000	89,437,044
直接股权投资	3,000,000	3,000,000
小计	<u>84,947,000</u>	<u>92,437,044</u>
合计	<u>15,271,209,726</u>	<u>10,443,528,556</u>
其中：可供出售金融资产减值准备	(<u>103,154,456</u>)	(<u>10,521,897</u>)

12 持有至到期投资

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
债券		
企业债券	-	109,857,980
合计	<u>-</u>	<u>109,857,980</u>

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

13 贷款及应收款项类投资

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
债权投资计划	3,152,000,000	3,089,333,334
信托投资计划	133,333,334	-
受益权计划	-	500,000,000
小计	3,285,333,334	3,589,333,334
减：贷款及应收款项类投资减值准备	-	(14,073,327)
合计	<u>3,285,333,334</u>	<u>3,575,260,007</u>

14 存出资本保证金

按中华人民共和国保险法第七十九条：“保险公司应当按照其注册资本总额的 20%提取保证金，存入保险监督管理机构指定的银行，除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用。”

本公司存出资本保证金明细如下：

<u>银行</u>	<u>币种</u>	<u>存期</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
渤海银行	人民币	61 个月	150,000,000	150,000,000
浙商银行	人民币	60 个月	100,000,000	100,000,000
招商银行	人民币	36 个月	100,000,000	100,000,000
交通银行	人民币	61 个月	80,000,000	50,000,000
广发银行	人民币	36 个月	50,000,000	50,000,000
兴业银行	人民币	60 个月	-	220,000,000
合计			<u>480,000,000</u>	<u>670,000,000</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本公司存出资本保证金为资产负债表日公司注册资本总额的 20%（2020 年 12 月 31 日：28%）。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

15 固定资产

	计算机设备	办公设备 及其他设备	运输工具	合计
成本				
2021 年 1 月 1 日	53,433,880	28,987,770	4,662,235	87,083,885
本年增加	5,464,918	3,588,039	518,417	9,571,374
本年减少	(3,612,104)	(1,661,821)	(832,560)	(6,106,485)
2021 年 12 月 31 日	<u>55,286,694</u>	<u>30,913,988</u>	<u>4,348,092</u>	<u>90,548,774</u>
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	32,699,695	16,005,048	3,233,480	51,938,223
本年计提	6,666,314	4,496,044	351,110	11,513,468
本年减少	(3,127,825)	(1,426,416)	(790,928)	(5,345,169)
2021 年 12 月 31 日	<u>36,238,184</u>	<u>19,074,676</u>	<u>2,793,662</u>	<u>58,106,522</u>
账面价值				
2020 年 12 月 31 日	<u>20,734,185</u>	<u>12,982,722</u>	<u>1,428,755</u>	<u>35,145,662</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>19,048,510</u>	<u>11,839,312</u>	<u>1,554,430</u>	<u>32,442,252</u>

16 使用权资产

	房屋及建筑物
成本	
2021年1月1日	150,907,629
本年增加	46,137,746
本年减少	(2,734,905)
2021年12月31日	<u>194,310,470</u>
累计折旧	
2021年1月1日	-
本年计提	63,192,397
本年减少	(1,550,432)
2021年12月31日	<u>61,641,965</u>
账面价值	
2021年1月1日	<u>150,907,629</u>
2021年12月31日	<u>132,668,505</u>

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

17 无形资产

	计算机软件
成本	
2021 年 1 月 1 日余额	209,227,830
本年增加	<u>18,838,380</u>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>228,066,210</u>
累计摊销	
2021 年 1 月 1 日余额	166,685,808
本年增加	<u>17,570,939</u>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>184,256,747</u>
账面价值	
2020 年 12 月 31 日余额	<u>42,542,022</u>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>43,809,463</u>

18 递延所得税资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
手续费及佣金	203,275,280	177,483,448
可抵扣亏损	47,440,340	32,008,851
应付职工薪酬	25,661,092	12,225,623
未决赔款准备金	13,331,198	18,089,889
无形资产	10,151,236	9,822,395
资产减值准备	8,467,883	6,556,544
预提费用	4,948,048	12,737,162
可供出售金融资产公允价值变动	(259,913,613)	(95,700,420)
其他	<u>1,251,960</u>	<u>194,250</u>
合计	<u>54,613,424</u>	<u>173,417,742</u>

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

19 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款	65,410,308	74,246,352
长期待摊费用	22,249,101	21,813,929
待摊费用	11,200,026	33,151,580
留抵及应退税额	10,788,124	27,609,098
其他	126,950	123,183
小计	109,774,509	156,944,142
减：坏账准备	(1,630,953)	(1,630,953)
合计	108,143,556	155,313,189

20 应付职工薪酬

		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	163,762,548	177,991,576
离职后福利—设定提存计划	(2)	74,988,454	62,638,494
合计		238,751,002	240,630,070

(1) 短期薪酬

	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	173,254,897	397,750,046	(408,407,906)	162,597,037
职工福利费	-	4,079,461	(4,079,461)	-
社会保险费	-	22,467,206	(22,467,206)	-
医疗保险费	-	20,694,444	(20,694,444)	-
工伤保险费	-	600,897	(600,897)	-
生育保险费	-	1,171,865	(1,171,865)	-
住房公积金	-	22,721,683	(22,721,683)	-
工会经费和职工教育经费	4,736,679	6,656,575	(10,227,743)	1,165,511
其他	-	4,900,880	(4,900,880)	-
合计	177,991,576	458,575,851	(472,804,879)	163,762,548

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

20 应付职工薪酬（续）

(2) 离职后福利—设定提存计划

	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	36,775,175	(36,775,175)	-
失业保险费	-	1,224,372	(1,224,372)	-
补充养老金	62,638,494	15,392,683	(3,042,723)	74,988,454
合计	62,638,494	53,392,230	(41,042,270)	74,988,454

21 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交增值税及附加	1,931,253	1,849,756
其他	478,741	763,577
合计	2,409,994	2,613,333

22 保户储金及投资款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初余额	1,146,965,830	1,861,456,250
本年收取	214,776,912	268,503,222
本年支付	(270,842,725)	(1,038,879,963)
保户利益增加	41,561,922	62,273,079
扣缴保单初始费及账户管理费	(5,776,859)	(5,643,475)
其他(失效金)	282,471	(743,283)
年末余额	1,126,967,551	1,146,965,830

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

23 保险合同准备金

	2021 年 1 月 1 日	本年增加额	本年减少额			2021 年 12 月 31 日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	110,797,731	381,131,240	-	-	(407,830,804)	84,098,167
未决赔款准备金	126,091,105	234,329,069	(235,161,930)	-	-	125,258,244
寿险责任准备金	8,111,723,634	2,526,460,431	(517,643,041)	(157,821,581)	-	9,962,719,443
长期健康险责任准备金	3,022,541,444	2,178,862,004	(428,170,604)	(74,394,586)	-	4,698,838,258
合计	11,371,153,914	5,320,782,744	(1,180,975,575)	(232,216,167)	(407,830,804)	14,870,914,112

保险合同准备金的预计到期期限情况如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	1 年以下（含 1 年）	1 年以上	1 年以下（含 1 年）	1 年以上
未到期责任准备金	84,098,167	-	110,797,731	-
未决赔款准备金	125,258,244	-	126,091,105	-
寿险责任准备金	277,379,333	9,685,340,110	411,365,282	7,700,358,351
长期健康险责任准备金	119,988,056	4,578,850,202	100,661,931	2,921,879,514
合计	606,723,800	14,264,190,312	748,916,049	10,622,237,865

原保险合同未决赔款准备金明细分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已发生未报案未决赔款准备金	109,474,289	121,596,536
已发生已报案未决赔款准备金	15,157,098	3,717,571
理赔费用准备金	626,857	776,998
合计	125,258,244	126,091,105

24 应付债券

发行日	期限（年）	年利率	2021 年 12 月 31 日 面值	2020 年 12 月 31 日 面值
2021/ 8 /24	10	前 5 年 5.25%， 后 5 年 6.25% ⁽¹⁾	500,000,000	-
2016/12/15	10	前 5 年 5.5%， 后 5 年不超过 6.5% ⁽²⁾	-	300,000,000
合计			500,000,000	300,000,000

(1) 本公司在第五年末有赎回选择权。

(2) 本公司在第五年末有赎回选择权。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

25 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
保单相关应付款	304,927,333	273,150,561
股东增资款（1）	230,000,000	230,000,000
预提费用	78,766,551	62,076,784
预计负债	10,718,897	9,285,702
应付利息	9,349,315	768,493
应付资产管理及托管费	5,496,776	7,468,221
应缴保险保障基金	3,255,629	4,025,107
其他	3,016,611	3,785,201
合计	645,531,112	590,560,069

（1）2019 年 8 月，本公司股东同方股份有限公司及全球人寿保险国际有限公司（荷兰）分别向本公司注入资本金人民币 1.15 亿元，共计人民币 2.30 亿元。截至本财务报表批准日，增资程序尚未完成。

26 实收资本

本公司于 2021 年 12 月 31 日的实收资本结构如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	百分比	金额	百分比
同方股份有限公司	1,200,000,000	50%	1,200,000,000	50%
全球人寿保险国际有限公司（荷兰）	1,200,000,000	50%	1,200,000,000	50%
合计	2,400,000,000	100%	2,400,000,000	100%

27 其他综合收益

（1）其他综合收益累计余额列示如下：

	2021 年		
	年初余额	本年增加	年末余额
可供出售金融资产公允价值变动损益	287,101,260	492,639,579	779,740,839
	2020 年		
	年初余额	本年增加	年末余额
可供出售金融资产公允价值变动损益	135,941,152	151,160,108	287,101,260

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

27 其他综合收益（续）

(2) 其他综合收益当期发生额列示如下：

	2021 年		
	税前余额	所得税	税后金额
可供出售金融资产公允价值变动形成利得或损失	768,548,381	(192,137,096)	576,411,285
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>111,695,608</u>	<u>(27,923,902)</u>	<u>83,771,706</u>
合计	<u>656,852,773</u>	<u>(164,213,194)</u>	<u>492,639,579</u>
	2020 年		
	税前余额	所得税	税后金额
可供出售金融资产公允价值变动形成利得或损失	263,608,103	(65,902,026)	197,706,077
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>62,061,292</u>	<u>(15,515,323)</u>	<u>46,545,969</u>
合计	<u>201,546,811</u>	<u>(50,386,703)</u>	<u>151,160,108</u>

28 保险业务收入

	2021 年	2020 年
寿险		
普通保险	2,201,943,988	1,813,911,418
分红保险	671,771,120	1,038,601,456
万能保险	4,245,756	4,165,979
投资连结保险	<u>184,988</u>	<u>179,694</u>
小计	<u>2,878,145,852</u>	<u>2,856,858,547</u>
健康险	3,566,307,137	3,245,700,991
意外伤害险	<u>66,515,398</u>	<u>86,440,024</u>
合计	<u>6,510,968,387</u>	<u>6,188,999,562</u>

29 其他收益

	2021 年	2020 年
政府补助	1,508,394	2,090,890
其他	<u>941,892</u>	<u>983,246</u>
合计	<u>2,450,286</u>	<u>3,074,136</u>

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

30 投资收益

	2021 年	2020 年
可供出售金融资产收益	727,936,588	619,754,757
贷款及应收款利息	216,382,955	221,729,110
存款利息	33,228,782	35,952,640
持有至到期投资收益	2,936,116	6,492,124
买入返售金融资产收入	329,658	60,476
合计	<u>980,814,099</u>	<u>883,989,107</u>

31 其他业务收入

	2021 年	2020 年
利息收入	18,942,470	13,455,757
保险业务相关	9,251,579	7,415,813
合计	<u>28,194,049</u>	<u>20,871,570</u>

32 赔付支出

	2021 年	2020 年
死伤医疗给付	478,486,122	320,687,037
满期给付	405,428,520	683,391,438
赔款支出	235,244,865	223,869,527
年金给付	61,816,068	68,861,178
合计	<u>1,180,975,575</u>	<u>1,296,809,180</u>

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

33 提取/摊回保险责任准备金

(1) 提取保险责任准备金按保险合同列示如下：

	2021 年	2020 年
提取未决赔款准备金原保险合同 (a) (	832,861)	9,872,726
提取寿险责任准备金原保险合同	1,850,995,809	1,485,219,809
提取长期健康险责任准备金原保险合同	<u>1,676,296,814</u>	<u>1,362,627,757</u>
合计	<u>3,526,459,762</u>	<u>2,857,720,292</u>

(a) 提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容分析如下：

	2021 年	2020 年
提取已发生未报案未决赔款准备金 (	12,122,247)	11,508,682
提取已发生已报案未决赔款准备金	11,439,527	(2,088,112)
提取理赔费用准备金 (	<u>150,141)</u>	<u>452,156</u>
合计 (	<u>832,861)</u>	<u>9,872,726</u>

(2) 摊回保险责任准备金

	2021 年	2020 年
摊回未决赔款准备金	1,148,353	(2,852,299)
摊回寿险责任准备金	10,452,178	(3,646,131)
摊回长期健康险责任准备金	<u>65,450,103</u>	<u>70,359,065</u>
合计	<u>77,050,634</u>	<u>63,860,635</u>

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

34 手续费及佣金支出

	2021 年	2020 年
直接佣金	128,640,605	142,405,336
间接佣金	598,861,329	507,789,233
佣金支出小计	727,501,934	650,194,569
手续费支出	507,060,170	459,539,819
合计	1,234,562,104	1,109,734,388

35 业务及管理费

	2021 年	2020 年
员工成本		
短期薪酬	458,575,851	466,446,528
离职后福利—设定提存计划	51,112,133	17,490,137
小计	509,687,984	483,936,665
折旧及摊销	105,621,689	41,540,134
客户服务费	51,790,090	168,894,962
租赁及物业费	36,827,528	92,242,172
业务活动费	32,277,047	28,288,051
招待费	32,202,272	40,570,335
修理维护费	26,504,952	21,607,756
会议费	18,336,160	23,677,054
广告及宣传费	17,416,821	16,928,308
提存保险保障基金	12,078,423	11,036,107
办公费用	10,710,561	10,583,510
差旅费	9,576,765	9,165,135
通讯费	9,328,729	11,036,685
培训费	6,284,791	6,158,017
租赁利息费用	5,548,962	-
专业服务费	4,208,956	10,059,422
保险业监管费	3,312,455	-
银行结算费	2,777,282	2,426,040
残保金	1,903,072	1,896,871
工会会费	1,609,339	1,845,681
其他	477,681	427,541
合计	898,481,559	982,320,446

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

36 其他业务成本

	2021 年	2020 年
利息支出	87,308,326	93,026,226
其他业务支出	5,343,580	12,675,119
合计	92,651,906	105,701,345

37 资产减值损失

	2021 年	2020 年
可供出售金融资产减值损失	175,030,426	198,282,748
贷款及应收款项类投资减值损失	(14,073,327)	14,073,327
合计	160,957,099	212,356,075

38 所得税费用

(1) 所得税费用

	2021 年	2020 年
当期所得税	-	9,737,549
递延所得税	(45,408,876)	(203,283,862)
合计	(45,408,876)	(193,546,313)

(2) 本年所得税费用与会计利润的关系：

	2021 年	2020 年
税前利润	222,749,238	232,741,624
按法定税率 25%计算的所得税	55,687,310	58,185,406
增加/（减少）以下项目的税务影响		
不可抵税的支出	4,824,782	4,206,079
不需纳税的收入	(126,188,625)	(109,121,536)
以前年度未确认递延所得税资产的		
可抵扣手续费及佣金支出	-	(177,483,448)
其他	20,267,657	30,667,186
所得税费用	(45,408,876)	(193,546,313)

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

39 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	2021 年	2020 年
净利润	268,158,114	426,287,937
加：资产减值损失	160,957,099	212,356,075
固定资产折旧	11,513,468	11,216,417
使用权资产折旧	63,192,397	-
无形资产摊销	17,570,939	16,688,378
长期待摊费用摊销	13,344,886	13,635,339
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的损失	32,204	618,372
投资收益	(980,814,099)	(883,989,107)
利息费用	42,768,911	21,565,904
其他业务收入-利息收入	(18,942,470)	(13,455,757)
汇兑损益	45	51
递延所得税	(45,408,876)	(203,283,862)
未到期责任准备金 的（减少）/增加	(10,485,865)	6,516,805
保险责任准备金的增加	3,449,409,128	2,793,859,657
经营性应收项目的增加	(141,902,959)	(27,652,324)
经营性应付项目的增加/（减少）	1,218,774	(836,840,301)
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,830,611,696</u>	<u>1,537,523,584</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2021 年	2020 年
现金及现金等价物的年末余额	1,001,342,013	843,114,445
减：现金及现金等价物的年初余额	(843,114,445)	(694,433,406)
现金及现金等价物净增加额	<u>158,227,568</u>	<u>148,681,039</u>

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

39 现金流量表补充资料（续）

(3) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
(a) 货币资金		
可随时用于支付的银行存款	381,234,163	348,140,480
(b) 现金等价物		
货币市场基金	620,107,850	494,973,965
(c) 年末可随时变现的现金及现金等价物余额	1,001,342,013	843,114,445

40 投资连结保险

(1) 投资连结保险投资账户基本情况

	投资连结保险下设账户				
	积极账户	平衡账户	安全账户	稳健账户	指数账户
同方全球“金如意”投资连结保险	积极账户	平衡账户	安全账户	稳健账户	指数账户
同方全球“金如意”(B款)终身寿险(投资连结型)	积极账户	平衡账户	安全账户	稳健账户	指数账户
同方全球“智通理财”投资连结保险	积极账户	平衡账户	安全账户	-	-
同方全球“创富优选”投资连结保险	精彩账户	成长账户	安逸账户	-	-

本公司的投资连结保险分别下设多个投资账户：同方全球积极型投资账户（“积极型账户”）、同方全球平衡型投资账户（“平衡型账户”）、同方全球安全型投资账户（“安全型账户”）、同方全球精彩型投资账户（“精彩型账户”）、同方全球成长型投资账户（“成长型账户”）、同方全球安逸型投资账户（“安逸型账户”）、同方全球指数加强型投资账户（“指数型账户”）和同方全球稳健型投资账户（“稳健型账户”）。各投资账户是依照保险监督管理机构《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》等有关规定和相关投资连结保险的有关条款，并经向保险监督管理机构报批后设立。同方全球投资连结保险投资账户的对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券及保险监督管理机构允许投资的其他金融工具。

40 投资连结保险（续）

(1) 投资连结保险投资账户基本情况（续）

(a) 积极型投资账户

投资风格特征描述：本账户积极投资于股票型基金，分享国民经济和资本市场快速成长的果实。

投资品种：各类开放和封闭式基金，债券和银行存款。

投资对象比例：股票型基金 20%-100%，债券或债券型基金 0%-80%，现金或其他现金管理工具不高于 10%。

主要风险：国内 A 股的市场波动风险、基金公司的管理风险。

(b) 平衡型投资账户

投资风格特征描述：本账户在确保一部分固定收益的前提下，适当追求在资本市场的收益。

投资品种：各类开放和封闭式基金，债券和银行存款。

投资对象比例：债券或债券型基金不低于 50%，股票型基金 0%-50%，现金或其他现金管理工具不高于 10%。

主要风险：国内 A 股的市场波动风险、基金公司的管理风险、利率风险以及通货膨胀风险。

(c) 安全型投资账户

投资风格特征描述：本账户在低风险、高流动性的基础上追求稳定的收益。

投资品种：现金、货币市场基金、短期国债回购、1 年内短期债券和银行存款等。

投资对象比例：货币基金、国债回购以及其他现金管理工具不低于 70%，短期企业债（含融资券）不高于 20%，银行存款不高于 20%，现金不高于 10%。

主要风险：少量的利率风险和一部分企业的信用风险。

40 投资连结保险（续）

(1) 投资连结保险投资账户基本情况（续）

(d) 精彩型投资账户

投资风格特征描述：本账户积极投资于股票型基金，分享国民经济和资本市场快速成长的果实。

投资品种：各类开放和封闭式基金，债券和银行存款。

投资对象比例：股票型基金 20%-100%，债券或债券型基金 0%-80%，现金或其他现金管理工具不高于 10%。

主要风险：国内 A 股的市场波动风险、基金公司的管理风险。

(e) 成长型投资账户

投资风格特征描述：本账户在确保一部分固定收益的前提下，适当追求在资本市场的收益。

投资品种：各类开放和封闭式基金，债券和银行存款。

投资对象比例：债券或债券型基金不低于 50%，股票型基金 0%-50%，现金或其他现金管理工具不高于 10%。

主要风险：国内 A 股的市场波动风险、基金公司的管理风险、利率风险以及通货膨胀风险。

(f) 安逸型投资账户

投资风格特征描述：本账户在低风险、高流动性的基础上追求稳定的收益。

投资品种：现金、货币市场基金、短期国债回购、1 年内短期债券和银行存款等。

投资对象比例：货币基金、国债回购以及其他现金管理工具不低于 70%，短期企业债（含融资券）不高于 20%，银行存款不高于 20%，现金不高于 10%。

主要风险：少量的利率风险和一部分企业的信用风险。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

40 投资连结保险（续）

(1) 投资连结保险投资账户基本情况（续）

(g) 稳健型投资账户

投资风格特征描述：本账户主要投资于固定收益类投资品种，使客户的本金得到安全稳定的增长。

投资品种：银行间和交易所的各类债券，债券型基金，回购，货币市场基金，保险资产管理公司提供的固定收益类产品（含低风险的新股申购类投资产品），以及保险监督管理机构允许的其他固定收益类投资产品。

投资对象比例：该账户中债券与债券基金占账户总值 80%到 95%，现金或现金管理工具不得低于 5%。保险资产管理公司提供的固定收益类产品视为债券类资产。国内评级 AAA 以下的债券单个不得超过账户总值的 10%，累计不得超过 50%。单个基金品种或单个保险资产管理公司的产品不得超过 30%。

主要风险：市场价格波动风险、利率风险、信用产品的信用风险、基金或保险资产管理人的能力和道德风险、流动性风险等。

(h) 指数加强型投资账户

投资风格特征描述：本账户主要投资于指数化基金或其他指数投资产品，力求基本跟随指数波动，并适当控制风险。

投资品种：各类股票指数投资基金，其他基金，保险资产管理公司提供的权益类投资产品，以及保险监督管理机构允许的其他投资产品。

投资对象比例：该账户中指数化基金或其他指数化投资产品占账户总值 70%至 100%。非指数化投资产品，包括其他类型的股票基金、债券基金、现金管理工具等投资不得超过 30%。单个基金品种不得超过 30%。

主要风险：股票市场市场价格波动风险、基金或保险资产管理人的能力和道德风险、流动性风险等。

(2) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产

	成立时间	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
		份额	单位净资产	份额	单位净资产
投连积极型	2007 年 4 月 9 日	23,601,809	3.4779	25,273,726	3.3181
投连精彩型	2007 年 9 月 28 日	9,218,942	2.1931	10,859,930	2.0341
投连平衡型	2007 年 4 月 9 日	8,904,490	2.3494	9,790,134	1.9944
投连安全型	2007 年 4 月 9 日	3,511,859	1.3466	3,499,706	1.3273
投连成长型	2007 年 9 月 28 日	335,043	1.6778	512,477	1.5840
投连指数型	2010 年 4 月 12 日	219,964	1.9326	251,875	1.9569
投连安逸型	2007 年 9 月 28 日	19,631	1.2775	19,631	1.2682
投连稳健型	2010 年 4 月 12 日	7,259	1.5155	-	-

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

40 投资连结保险（续）

(3) 投资连结保险独立账户组合情况

独立账户由本公司管理并独立核算。

(a) 本公司独立账户资产明细如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金	10,051,136	7,879,357
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	122,685,143	126,806,554
应收利息	1,343	984
其他资产	19,977	299,037
合计	<u>132,757,599</u>	<u>134,985,932</u>

(b) 本公司独立账户负债明细如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交税费	3,588,278	3,342,323
其他负债	173,003	171,574
投资账户净值	<u>128,996,318</u>	<u>131,472,035</u>
合计	<u>132,757,599</u>	<u>134,985,932</u>

(4) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费，其收取的最高比例不超过监管方要求的最高标准即投资账户资产的 2%（以年率计）。

(5) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以市价法计价。对于开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本公司以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值。估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于开放式基金，本公司以其公告的估值日基金单位净值估值。

41 风险管理

(a) 保险风险

(i) 保险风险类型

保险风险是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。本公司面临由于对死亡率、疾病率、赔付率、退保率等判断不准确，导致产品定价错误，实际赔款及保户利益给付超过已计提保险准备金的账面额，再保险安排不当和非预期重大理赔等情况发生，从而造成本公司损失的可能性。

具体而言，保险风险主要反映在产品定价风险、保险准备金风险及再保险风险。

产品定价风险

死亡率、发病率、退保率、投资收益率和费用率等是影响人身保险产品价格的主要因素。产品定价风险系指这些因素的实际情况与产品定价假设的偏差以及这些偏差对本公司造成的不利影响。本公司所采取的风险缓释措施包括：

- 在定价时采用较为保守的发生率和较大的安全边界；在产品上市后实时跟踪，进行各项经验分析，根据定价假设与实际结果存在的差异进行价格调整或实施停售；
- 设置战略资产配置计划；
- 制定匹配的业务规划和费用计划，采用严格的费用管理制度。

保险准备金风险

保险准备金风险系指由于计提标准和方法的不恰当，导致保险准备金提取不充足，不足以应付实际赔款及保险利益的给付。本公司采取的风险缓释措施包括：

- 按照履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额现值计提各项准备金。其中，合理估计金额以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

41 风险管理（续）

(a) 保险风险（续）

(i) 保险风险类型（续）

再保险风险

本公司主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。再保险风险系指由于再保险安排不当，未能充分控制自留风险与转移风险的分配，导致非预期重大理赔造成损失的风险；同时，尽管本公司可能已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接责任，因此再保险也存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。本公司采取的风险缓释措施包括：

- 根据本公司业务发展情况，合理安排及调整本公司自留的风险保额及再保险的分保比例；
- 安排合理适当的再保险，与信用度高的再保险公司共同承担风险；本公司选择再保险公司的标准包括财务实力、服务、保险条款、理赔效率及价格等。

(ii) 假设与敏感性分析

长期人身保险合同

假设

本公司在计量长期人身险保险合同的保险责任准备金过程中须对保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设、折现率假设等作出重大判断。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

管理层需对退保率假设、费用假设、保单红利假设、折现率假设等作出重大判断。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

管理层认为，用于计量保险合同准备金的重大假设与可观察到的市场参数或其他公开信息是相符合的。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

41 风险管理（续）

(a) 保险风险（续）

(ii) 假设与敏感性分析（续）

长期人身保险合同（续）

敏感性分析

由于各项假设之间的关系尚不能可靠计量，因此本公司采用敏感性分析衡量在其他主要假设不变的情况下，单一假设发生合理、可能的变动时，将对本公司长期人身险保险合同的保险责任准备金产生的影响。

假设变动	2021 年 12 月 31 日			
	对寿险责任准 备金的影响	对寿险责任 准备金的影响	对长期健康险责任 准备金的影响	对长期健康险责 任准备金的影响
	增加 / (减少)	(百分比)	增加 / (减少)	(百分比)
折现率下降 25bp	282,878,770	2.84%	348,948,138	7.62%
死亡发生率和疾病 发生率增加 10%	168,578,932	1.70%	755,497,814	16.49%
退保率下降 10%	30,468,276	0.31%	174,697,294	3.81%
费用率增加 10%	54,908,881	0.55%	157,881,174	3.45%
保单红利增加 10%	56,754,014	0.57%	-	-

假设变动	2020 年 12 月 31 日			
	对寿险责任准 备金的影响	对寿险责任 准备金的影响	对长期健康险责任 准备金的影响	对长期健康险责 任准备金的影响
	增加 / (减少)	(百分比)	增加 / (减少)	(百分比)
折现率下降 25bp	212,144,709	2.62%	268,168,345	9.17%
死亡发生率和疾病 发生率增加 10%	97,057,045	1.20%	632,701,429	21.64%
退保率下降 10%	25,790,013	0.32%	135,125,885	4.62%
费用率增加 10%	47,014,339	0.58%	144,841,358	4.96%
保单红利增加 10%	61,823,602	0.76%	-	-

短期人身保险合同

假设

在计算未决赔款准备金时主要基于本公司的历史赔款进展经验，包括各事故年度的平均赔付成本、赔付手续费、赔付通胀因素及赔案数目的假设。对过往趋势不适用于未来的情况（例如一次性事件、公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动，以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动），会使用额外定性判断。此外，需进一步运用判断来评估外部因素（如司法裁决及政府立法）对估计的影响。其他主要假设包括结付延迟等。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

41 风险管理（续）

(a) 保险风险（续）

(ii) 假设与敏感性分析（续）

短期人身保险合同（续）

敏感性分析

上述主要假设的变动会对短期人身险保险的未决赔款准备金造成影响。若干变量的敏感性无法量化，如法律变更、估损程序的不确定等。

平均赔付成本或赔案数目的单项变动，均会导致未决赔款准备金的同比例变动。当其他假设维持不变时，平均赔付成本增加 5%将会导致 2021 年 12 月 31 日短期人身险的净未决赔款准备金增加约人民币 4,317,853 元。

索赔进展信息

索赔进展信息表中每个数字均为根据实际经验数据估计的该事故年度的最终赔付损失。

本公司短期人身险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下：

项目	短期人身险（事故年度）					合计
	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	
累计赔付款项估计额						
当年末	188,362,321	225,413,788	238,419,949	232,469,955	245,236,301	
1 年后	205,631,491	237,684,715	249,286,769	222,239,253		
2 年后	200,893,128	236,753,795	250,691,388			
3 年后	197,022,297	234,684,326				
4 年后	198,525,828					
累计赔付款项估计额	198,525,828	234,684,326	250,691,388	222,239,253	245,236,301	1,151,377,096
累计已支付的赔付款项	195,289,518	231,999,454	246,107,746	205,605,840	150,782,941	1,029,785,499
尚未支付的赔付款项						121,591,597
以前年度调整金额、间接理赔费用、贴现及风险边际						3,666,647
调整后的尚未支付的赔付款项						125,258,244

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

41 风险管理（续）

(a) 保险风险（续）

(ii) 假设与敏感性分析（续）

短期人身保险合同（续）

索赔进展信息（续）

本公司短期人身险业务考虑分出业务的索赔进展信息如下：

项目	短期人身险（事故年度）					合计
	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	
累计赔付款项估计额						
当年末	148,306,710	177,246,964	185,105,585	176,319,525	185,259,615	
1 年后	162,118,837	179,211,571	189,711,863	164,949,423		
2 年后	158,592,847	181,325,202	191,013,911			
3 年后	158,848,935	180,087,284				
4 年后	158,888,179					
累计赔付款项估计额	<u>158,888,179</u>	<u>180,087,284</u>	<u>191,013,911</u>	<u>164,949,423</u>	<u>185,259,615</u>	<u>880,198,412</u>
累计已支付的赔付款项	<u>158,499,315</u>	<u>179,852,096</u>	<u>188,295,817</u>	<u>156,501,858</u>	<u>113,410,112</u>	<u>796,559,198</u>
尚未支付的赔付款项 以前年度调整金额、间接 理赔费用、贴现及风 险边际						83,639,214
						<u>2,717,837</u>
调整后的尚未支付的赔 付款项						<u>86,357,051</u>

(b) 市场风险

市场风险，即由于利率、汇率、权益价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。

(i) 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本公司面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本公司根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

截至 2021 年 12 月 31 日，在其他变量不变的情况下，假定利率上升 15 个基准点，本公司所有者权益总额将减少人民币 31,518 万元（2020 年：人民币 21,327 万元）；假定利率下降 10 个基准点，本公司所有者权益总额将增加人民币 21,012 万元（2020 年：人民币 14,218 万元）。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

41 风险管理（续）

(b) 市场风险（续）

(ii) 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司的汇率风险敞口主要包括持有的少量以记账本位币之外的其他货币（包括美元、欧元等）计价的银行存款，不承担重大汇率风险。

(iii) 价格风险

价格风险主要由本公司持有的权益工具投资价格的不确定性而引起。

下表为价格风险的敏感性分析，假设在其他变量不变的假设下，本公司各报告年末全部权益工具投资在市价上/下浮 10%时，对本公司所有者权益的税前影响。

人民币元	2021 年 12 月 31 日 所有者权益变动	2020 年 12 月 31 日 所有者权益变动
市价增加 10%	350,719,274	147,251,553
市价减少 10%	(350,719,274)	(147,251,553)

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

41 风险管理（续）

(c) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求。

本公司于资产负债表日金融负债未折现合同现金流量如下：

	2021 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 年至 5 年以内	5 年及以上	
应付手续费及佣金	274,340,869	-	-	274,340,869
应付分保账款	341,990,380	-	-	341,990,380
应付赔付款	382,573,864	-	-	382,573,864
保户储金及投资款	185,804,382	392,355,063	1,677,678,231	2,255,837,676
应付债券	26,250,000	105,000,000	631,250,000	762,500,000

	2020 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 年至 5 年以内	5 年及以上	
应付手续费及佣金	256,867,841	-	-	256,867,841
应付分保账款	288,819,529	-	-	288,819,529
应付赔付款	419,156,243	-	-	419,156,243
保户储金及投资款	261,896,381	373,977,497	1,456,040,564	2,091,914,442
应付债券	16,500,000	66,000,000	316,500,000	399,000,000

41 风险管理（续）

(d) 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者信用状况的不利变动而导致的风险。本公司面临的信用风险主要与与存放在商业银行的存款、债券投资、应收保费、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款等有关。

本公司通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对债务人或交易对手设定整体额度来控制信用风险。这些金融资产的信用风险源自对手方违约，最大风险敞口约为这些工具的账面金额。

(e) 资本管理

本公司进行资本管理的目标是根据保险监督管理机构的规定计算最低资本和实际资本，监控偿付能力充足性，防范经营过程中可能遇到的风险，维护保单持有者利益，实现股东和其他利益相关者的持续回报。

本公司主要通过监控季度偿付能力报告结果，以及参考年度偿付能力压力测试结果，对资本进行管理，确保偿付能力充足。

根据《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》，自 2016 年 1 月 1 日起，保险公司施行《保险公司偿付能力监管规则（第 1 号—第 17 号）》（以下简称“偿二代监管规则”）。本公司从 2016 年 1 月 1 日起，按照偿二代监管规则计算偿付能力充足率，并识别、评估与管理各类风险。

本公司按照偿二代监管规则计算的核心资本、实际资本、最低资本、核心及综合偿付能力充足率如下（金额单位：人民币万元）：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心资本	652,047	573,731
实际资本	702,006	603,731
最低资本	308,561	273,344
核心偿付能力充足率	211%	210%
综合偿付能力充足率	228%	221%

根据《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则(II)有关事项的通知》，本公司将从 2022 年第 1 季度偿付能力季度报告起，按照《保险公司偿付能力监管规则(II)》计算偿付能力充足率，并识别、评估与管理相关风险。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

42 公允价值

下表列示了本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。于本报告期末，本公司未持有非持续以公允价值计量的资产或负债。

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值： 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值： 相关资产和负债的不可观察输入值。

人民币千元	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
以公允价值计量的资产				
独立账户资产	122,685	-	-	122,685
可供出售金融资产				
债务工具	12,889	11,666,181	-	11,679,070
权益工具	3,507,193	-	-	3,507,193
小计	3,520,082	11,666,181	-	15,186,263
合计	3,642,767	11,666,181	-	15,308,948

人民币千元	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
以公允价值计量的资产				
独立账户资产	126,807	-	-	126,807
可供出售金融资产				
债务工具	5,471	8,873,105	-	8,878,576
权益工具	1,472,516	-	-	1,472,516
小计	1,477,987	8,873,105	-	10,351,092
合计	1,604,794	8,873,105	-	10,477,899
披露公允价值的资产				
持有至到期投资	-	111,093	-	111,093

2021 年度，本公司上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换（2020 年度，本公司上述持续以公允价值计量的资产和负债，由第一层级转入第二层级的债权型投资的金额为人民币 1,588,918 千元）。

对于第二层次，其估值通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。本公司第二层次的金融工具中，债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

除以上项目外，本公司各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相若。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

43 承诺事项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已订合同	<u>15,887,881</u>	<u>20,538,635</u>

44 重大关联方关系及关联交易

(1) 本公司主要投资方

投资方名称	注册地	业务性质	注册资本		对本公司的 持股比例
			币种	金额	
同方股份有限公司	中国北京	计算机、信息技术及能源	人民币	2,963,898,951	50%
全球人寿保险国际 有限公司	荷兰海牙	金融投资（含人寿保险、 养老金、资产管理等）	欧元	165,613,500	50%

(2) 其他重大关联方

关联方名称	关联方关系
同方威视技术股份有限公司	投资方的子公司
同方知网（北京）技术有限公司	投资方的子公司
同方鼎欣科技股份有限公司	投资方的联营企业
兴证全球基金管理有限公司	投资方的联营企业
Aegon Asia B.V.	投资方的子公司

(3) 关键管理人员薪酬

	2021 年	2020 年
工资及其他福利	<u>33,245,307</u>	<u>24,611,894</u>

关键管理人员包括本公司已获得保险监督管理机构任职资格认可的高级管理人员。

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

44 重大关联方关系及关联交易（续）

(4) 重大关联交易

	2021 年	2020 年
保费收入		
同方威视技术股份有限公司	11,811,457	12,942,466
同方知网（北京）技术有限公司	1,757,187	1,867,677
同方鼎欣科技股份有限公司	1,576,969	1,528,969
其他	4,167,892	3,798,191
合计	19,313,505	20,137,303
	2021 年	2020 年
赔付支出		
同方威视技术股份有限公司	6,017,543	5,071,105
同方鼎欣科技股份有限公司	1,256,300	1,218,198
同方知网（北京）技术有限公司	1,013,010	875,281
其他	1,892,706	1,894,566
合计	10,179,559	9,059,150
	2021 年	2020 年
基金投资（申购金额）		
兴证全球基金管理有限公司	-	1,800,000

上述与关联方进行的交易是按一般正常商业条款或按相关协议进行。

(5) 与关联方往来款项余额

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款		
Aegon Asia B.V.	14,050	14,050
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托投资管理资金		
兴证全球基金管理有限公司	99,458,984	100,022,544

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

45 分部报告

本公司根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了总部及上海、南区分部和北区分部共 3 个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部，提供不同的产品和劳务，由于每个分部需要不同的技术及市场策略而需要进行单独的管理。本公司管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

本公司各个经营分部的资料列示如下：

	2021 年			
	总部及上海	南区分部	北区分部	合计
一、营业收入	1,714,614,384	3,321,041,731	1,905,842,727	6,941,498,842
已赚保费	723,995,226	3,310,543,242	1,895,534,189	5,930,072,657
保险业务收入	815,494,859	3,589,881,261	2,105,592,267	6,510,968,387
减：分出保费	(92,822,758)	(287,370,230)	(211,188,607)	(591,381,595)
提取未到期责任准备金	1,323,125	8,032,211	1,130,529	10,485,865
其他收益	1,522,151	680,584	247,551	2,450,286
投资收益	980,814,099	-	-	980,814,099
汇兑损失	(45)	-	-	(45)
其他业务收入	8,098,685	9,995,528	10,099,836	28,194,049
资产处置损失	184,268	(177,623)	(38,849)	(32,204)
二、营业支出	(1,464,610,063)	(3,339,685,054)	(1,912,585,607)	(6,716,880,724)
三、营业利润	<u>250,004,321</u>	<u>(18,643,323)</u>	<u>(6,742,880)</u>	<u>224,618,118</u>
分部资产	<u>7,213,815,852</u>	<u>8,923,064,768</u>	<u>5,465,954,827</u>	<u>21,602,835,447</u>
分部负债	<u>3,660,085,557</u>	<u>9,312,263,440</u>	<u>5,734,995,634</u>	<u>18,707,344,631</u>
补充信息：				
折旧和摊销费用	<u>50,660,559</u>	<u>33,431,806</u>	<u>21,529,324</u>	<u>105,621,689</u>

同方全球人寿保险有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度
（金额单位：人民币元）

45 分部报告（续）

	2020 年			
	总部及上海	南区分部	北区分部	合计
一、营业收入	1,794,910,448	2,908,825,477	1,801,107,785	6,504,843,710
已赚保费	903,969,189	2,900,648,560	1,792,909,571	5,597,527,320
保险业务收入	986,075,167	3,203,248,911	1,999,675,484	6,188,999,562
减：分出保费	(81,757,010)	(300,809,329)	(202,389,098)	(584,955,437)
提取未到期责任准备金	(348,968)	(1,791,022)	(4,376,815)	(6,516,805)
其他收益	1,531,626	1,052,622	489,888	3,074,136
投资收益	883,989,107	-	-	883,989,107
汇兑收益	(51)	-	-	(51)
其他业务收入	5,798,556	7,221,783	7,851,231	20,871,570
资产处置损失	(377,979)	(97,488)	(142,905)	(618,372)
二、营业支出	(1,654,136,492)	(2,823,369,996)	(1,793,497,182)	(6,271,003,670)
三、营业利润	<u>140,773,956</u>	<u>85,455,481</u>	<u>7,610,603</u>	<u>233,840,040</u>
分部资产	<u>5,831,486,903</u>	<u>6,721,741,939</u>	<u>4,434,087,535</u>	<u>16,987,316,377</u>
分部负债	<u>3,063,853,737</u>	<u>7,092,336,090</u>	<u>4,696,433,427</u>	<u>14,852,623,254</u>
补充信息：				
折旧和摊销费用	<u>24,737,608</u>	<u>5,183,411</u>	<u>11,619,115</u>	<u>41,540,134</u>

46 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本公司无需作披露的重大资产负债表日后事项。

47 财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2022 年 4 月 7 日决议批准。